

ПРОТОКОЛ № 29
заседания Совета директоров
АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life"

Полное наименование и место нахождения исполнительного органа:
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее - Компания), 050010, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Калдаякова/Айтеке би 34/29, 3 этаж.

Место проведения заседания Совета директоров:
г. Алматы, ул. Калдаякова/ Айтеке би, 34/29, 3 этаж.

Дата проведения заседания Совета директоров: 22 июля 2016 года.
Время открытия заседания: 15:00 часов.
Время закрытия заседания: 15:45 часов.

На заседании Совета директоров присутствуют:

1. Кумпеисов Даурен Думанович - Председатель Совета директоров Компании;
2. Қырықбай Сәкен Сабырбайұлы - член Совета директоров Компании;
3. Шагубатов Александр Вячеславович - член Совета директоров, независимый директор Компании.

Приглашенные лица:

1. Председатель Правления - Рахманкулов С.Т.;
2. Управляющий директор, член Правления – Джаксымбетова Г.К.;
3. Руководитель, Службы управления рисками – Даулетияров Н.К.

На заседании присутствуют 3 члена Совета директоров Компании - кворум соблюден, независимый директор, член Совета директоров Шагубатов А.В. принимает участие в заседании через электронную информационную сеть посредством видеосвязи Skype.

Совет директоров Компании правомочен принимать решения по любым вопросам, входящим в его компетенцию. Голосование по всем вопросам проводится открытым способом, по принципу: "один член Совета директоров - один голос". Решения по всем вопросам принимаются простым большинством голосов.

Повестка дня:

1. О рассмотрении Отчета о комплексной оценке рисков и внутреннего контроля АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» за 2 квартал 2016 года.
2. О рассмотрении Отчёта по выполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывной деятельности АО "КСЖ "Standard Life" по состоянию на 01.07.2016 года.
3. О рассмотрении Отчета о финансовой деятельности АО "КСЖ "Standard Life" по итогам первого полугодия 2016 года.
4. О заключении крупной сделки - Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с АО ДБ "Альфа-Банк".
5. О признании утратившими силу некоторых внутренних документов.

По первому вопросу повестки дня выступил руководитель Службы управления рисками – Даулетияров Н.К., сообщив членам Совета директоров о том, что в соответствии с подпунктом 9) пункта 25 Инструкции № 4¹ подразделение по управлению рисками предоставляет членам Совета директоров ежеквартальный отчет о комплексной оценке рисков и внутреннего контроля.

Отчет о комплексной оценке рисков и внутреннего контроля АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" за 2 квартал 2016 года подготовлен Службой управления рисками, предварительно рассмотрен и согласован Правлением Компании (протокол № 22 от 15 июля 2016 года).

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается принять к сведению Отчет о комплексной оценке рисков и внутреннего контроля АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" за 2 квартал 2016 года.

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по первому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Принять к сведению Отчет о комплексной оценке рисков и внутреннего контроля АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" за 2 квартал 2016 года.

По второму вопросу повестки дня также выступил руководитель Службы управления рисками – Даулетияров Н.К., сообщив членам Совета директоров о том, что в соответствии с подпунктом 11) пункта 24, подпунктом 6) пункта 25 и пунктом 80 Инструкции № 4 подразделение по управлению рисками предоставляет членам Совета директоров ежеквартальный отчет по выполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности.

Отчёт по выполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывной деятельности АО "КСЖ "Standard Life" по состоянию на 01.07.2016 года подготовлен Службой управления рисками, предварительно рассмотрен и согласован Правлением Компании (протокол № 22 от 15 июля 2016 года).

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается принять к сведению Отчёт по выполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывной деятельности АО "КСЖ "Standard Life" по состоянию на 01.07.2016 года.

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

¹ Здесь и далее Инструкция о требованиях по наличию системы управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденная постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01 февраля 2010 года № 4

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по второму вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Принять к сведению Отчёт по выполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывной деятельности АО "КСЖ "Standard Life" по состоянию на 01.07.2016 года.

По третьему вопросу повестки дня выступил Председатель Правления – Рахманкулов С.Т., который сообщил присутствующим членам Совета директоров о том, что в соответствии с пунктом 17 Инструкций № 4 Правление, в том числе представляет членам Совета директоров управленческий отчет, содержащий сводный баланс, отчет о прибылях и убытках (в том числе в сравнении с предыдущим периодом прошлых лет и запланированные показатели деятельности), отчеты об инвестициях (с группировкой финансовых инструментов по видам, с указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности, общей суммы покупок и продаж), отчет о сравнении объема активов и обязательств и иную отчетность по требованию Совета директоров и акционеров Компании.

Согласно Положению о сроках и формах предоставления управленческой отчетности Компании² вышеуказанный отчет предоставляется до пятнадцатого дня рабочего дня квартала следующего за отчетным.

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается рассмотреть и принять к сведению Отчет о финансовой деятельности АО "КСЖ "Standard Life" по итогам первого полугодия 2016 года, утвержденный Правлением (протокол № 22 от 15 июля 2016 года).

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по третьему вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Принять к сведению Отчет о финансовой деятельности АО "КСЖ "Standard Life" по итогам первого полугодия 2016 года.

² Утверждено Советом директоров (протокол № 22 от 15 июля 2014 года).

По четвертому вопросу повестки дня выступила Управляющий директор, член Правления – Джаксымбетова Г.К. сообщив, что согласно пунктам 1 и 2 статьи 49 Закона о страховании³, сделка по страхованию (перестрахованию) признается крупной, если лимит ответственности (страховая сумма или собственное удержание) страховой (перестраховочной) организации превышает норматив, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа. Решение о совершении крупной сделки должно быть утверждено советом директоров страховой (перестраховочной) организации на основании предварительного заключения актуария.

В соответствии с пунктом 1 постановления НБРК № 186⁴ сделка по страхованию (перестрахованию) признается крупной, если страховая сумма по отдельному заключенному договору страхования либо принимаемый объем обязательств по отдельному договору перестрахования превышает 25 процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

При этом, на основании подпункта 19) пункта 2 статьи 53 Закона об АО⁵, принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность относится к исключительной компетенции Совета директоров.

Сумма активов Компании, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах составляет 17 241 971 тыс. тенге по состоянию на 01.07.2016 года. Страховая сумма по Договору обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – договор страхования) составляет 4 400 000 тыс. тенге.

Соотношение страховой суммы по договору страхования к сумме активов Компании 25,75%, что превышает 25 процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

Согласно заключению Департамента андеррайтинга и перестрахования (рекомендация) № 5 от 19.07.2016 года, возможно принять данный риск на страхование со страховой премией не менее 5 328 000 тенге и передать на перестрахование часть ответственности по модели облигаторного перестрахования, для соблюдения требований уполномоченного государственного органа в сфере финансового регулирования и снижения риска убытка.

В соответствии с Актуарным заключением № 4 от 15.07.2016 года при заключении договора страхования необходимо на собственном удержании оставить ответственность до 30% от фактической маржи платежеспособности.

На основании заключения Службы управления рисками № 5 от 19.07.2016 года возможно принять данный риск на страхование со страховой премией не менее 5 328 000 тенге и передать на перестрахование часть ответственности по договору страхования в местные перестраховочные компании с рейтингом не ниже «В» или «kzBB» или с нормативом маржи платежеспособности не ниже 1,75, в частности, по модели предложенной Департаментом андеррайтинга и перестрахования (рекомендация) – облигаторное, непропорциональное, с целью

³ Здесь и далее Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года.

⁴ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 года № 186 «Об утверждении норматива для признания крупной сделки по страхованию (перестрахованию)»

⁵ Здесь и далее Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года.

соблюдения требований уполномоченного государственного органа в сфере финансового регулирования и снижения риска убытка.

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается принять решение о заключении договора страхования.

После рассмотрения материалов, в том числе Андерратингового решения № 5 от 19.07.2016 года и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по четвертому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Заключить крупную сделку - Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с АО ДБ «Альфа-Банк» со страховой премией 5 328 000 тенге и страховой суммой 4 440 000 000 тенге.

По пятому вопросу повестки дня выступила Управляющий директор, член Правления – Джаксымбетова Г.К., сообщив присутствующим членам Совета директоров о том, что соответствии с подпунктом 13) пункта 2 статьи 53 Закона об АО к исключительной компетенции Совета директоров относится утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности общества).

Учитывая, что 22.02.2016 года Советом директоров утверждена новая Организационная структура Компании⁶ и 12.04.2016 года осуществлена государственная перерегистрация Компании в связи со сменой наименования с АО «Компания по страхованию жизни «Grandes» на АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» Совету директоров предлагается признать утратившей силу Должностную инструкцию Начальника Управления андеррайтинга и перестрахования АО «Компания по страхованию жизни «Grandes», утвержденную Советом директоров (протокол № 8 от 15.04.2014 года).

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования пятому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Признать утратившей силу Должностную инструкцию Начальника

⁶ Введена в действие с 01.03.2016 года.

Управления андеррайтинга и перестрахования АО «Компания по страхованию жизни «Grandes», утвержденную Советом директоров (протокол № 8 от 15.04.2014 года).

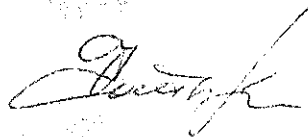
В связи с рассмотрением всех вопросов повестки дня, Председатель объявил заседание Совета директоров Компании закрытым.

Председатель Совета директоров

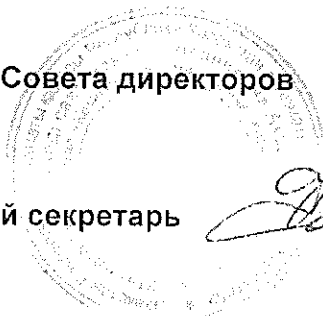


Д.Д. Кумпеисов

Корпоративный секретарь



О.В. Чайковская



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «STANDARD LIFE»**

**Уведомление
о проведении заседания Совета директоров
Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life»**

19.07.2016 года

г. Алматы

Уважаемые члены Совета директоров!

Настоящим уведомляем Вас о проведении заседания Совета директоров, которое назначено на 22 июля 2016 года в 15 часов 00 минут

Заседание состоится по месту нахождения исполнительного органа (Правления) по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, 050010, Медеуский район, улица Калдаякова уг. ул. Айтике Би, дом 34/29, 3 этаж (конференц-зал), со следующей повесткой дня

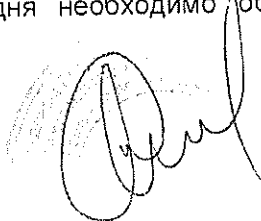
1. О рассмотрении Отчета о комплексной оценке рисков и внутреннего контроля АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» за 2 квартал 2016 года.
2. О рассмотрении Отчёта по выполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывной деятельности АО «КСЖ "Standard Life" по состоянию на 01.07.2016 года.
3. О рассмотрении Отчета о финансовой деятельности АО «КСЖ "Standard Life" по итогам первого полугодия 2016 года.
4. О заключении крупной сделки - Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с АО ДБ "Альфа-Банк".
5. О признании утратившими силу некоторых внутренних документов

Материалы по повестке дня прилагаются.

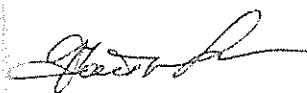
В случае невозможности Вашего участия в заседании Совета директоров в назначенное время, прошу уведомить об этом Корпоративного секретаря - Чайковскую О.В. в срок не позднее, чем за один день до даты проведения заседания, любым удобным для Вас способом (+7(727)2221198, вн. тел.:151, либо по e-mail: o.chaikovskaya@life.std.kz)

По всем вопросам повестки дня необходимо обращаться к Корпоративному секретарю - Чайковской О.В.

С уважением,
Председатель Совета директоров



Кумпеисов Д.Д.



Пронумеровано и прошнуровано

на 8 листов



Қазақстан Республикасының
Президентінің
Әкімшілігінің
Ізашары
Рахманғұлов С.Т.

